

УДК 336

АНАЛИЗ ДОХОДНОСТИ БАНКА КАК ОСНОВА КАЧЕСТВА ЕГО АКТИВОВ

Сидская Ольга Владимировна, Полесский государственный университет

O.V.Sidskay, Polessky State University olgapis@mail.ru

Аннотация. В процессе анализа эффективности управления активами банка центральное место занимает вопрос оценки качества активов банка, так как структура и качество активов определяют ликвидность и платежеспособность банка, а, следовательно, влияют на его надежность. В статье представлены подходы к оценке качества управления активами.

Ключевые слова: активы, анализ активов, банк, доходность, качество активов банка, эффективность.

Эффективная работа банка зависит большей частью от размещения уже имеющихся ресурсов, то есть от состава и структуры активов. Качество активов банка оказывает влияние на все аспекты банковских операций. Анализ качества управления активами представляет собой важнейший этап в оценке финансового состояния и надежности банка. В процессе анализа исследуются основные направления банковской деятельности, определяется эффективность размещенных банком средств. Поэтому корректный анализ активов банка имеет ключевое значение в анализе банковской деятельности. От качества банковских активов зависят достаточность капитала и уровень принимаемых кредитных рисков. Структура и качество активов в значительной степени определяют ликвидность и платежеспособность банка, а, следовательно, его надежность. Качество активов – это чрезвычайно подвижный параметр, в силу чего его необходимо постоянно анализировать и оценивать.

Вопрос управления активами и пассивами банка занимает приоритетное место в банковской деятельности, так как затрагивает разные аспекты банковского дела, а именно: пути достижения запланированного уровня прибыли, ограничение различных рисков (в большей степени минимизация процентного риска и риска ликвидности), организация структуры баланса банка, планирование ресурсов банка.

На качество активов банка оказывает существенное влияние решение дилеммы между ликвидностью и рентабельностью. Ликвидность и рентабельность – это характеристики активов банка, изменяющиеся разнонаправлено, поэтому повышение качества активов связано с определением некоего оптимального соотношения между ними.

Анализ доходности активов является важнейшим направлением анализа качества управления активами банка.

Анализ активов банка начинается с анализа их динамики, что позволяет проследить абсолютное и относительное изменение показателей актива. В таблице 1 представлена структура активов, а в таблице 2 динамика активов ОАО «АСБ Беларусбанк» за последние пять лет.

Таблица 1 – Структура активов ОАО «АСБ Беларусбанк»

Активы	2011		2012		2013		2014		2015	
	млн руб	%	млн руб	%	млн руб	%	млн руб	%	млн руб	%
Денежные средства, счета в Национальном банке	5540813	5,16	6686386	5,77	5449350	3,30	5760854	3,36	11346147	4,8
Средства в кредитных организациях	3207344	2,99	2850702	2,46	6905290	4,18	3839441	2,24	15708734	6,65
Производные финансовые активы	17729981	16,52	13862787	11,97	14071408	8,51	14482064	8,46	8539080	3,62
Кредиты клиентам	50054862	46,65	66063024	57,03	102463572	61,97	112115444	65,47	122706979	51,95
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	4332149	4,04	4540713	3,92	8254801	4,99	7479200	4,37	45690174	19,34

Окончание таблицы 1

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам РЕПО	1484959	1,38	138868	0,12	355824	0,22	1475422	0,86	2697127	1,14
Инвестиции в ассоциированную организацию	63345	0,06	70937	0,06	129026	0,08	182220	0,11	239819	0,1
Основные средства	3783857	3,53	4425164	3,82	5060018	3,06	5292127	3,09	5390156	2,28
Нематериальные активы	163907	0,15	181206	0,16	307021	0,19	258503	0,15	236976	0,1
Государственные субсидии	20230087	18,86	16036530	13,84	19581130	11,84	19271574	11,25	22408050	9,49
Предоплата по налогу на прибыль	111207	0,1	10513	0,01	78655	0,05	40788	0,02	48880	0,02
Отложенные активы по налогу на прибыль	38056	0,04	4300	0,001	77771	0,05	221395	0,13	251360	0,11
Прочие активы	551488	0,51	959955	0,83	2618681	1,58	820078	0,48	935646	0,4
Итого активы	107292055	100	115831085	100	165352547	100	171239110	100	236199128	100

Источник. Рассчитано автором

Наибольший удельный вес, по данному банку, занимает статья кредиты клиентам, далее следует статья государственные субсидии.

В целом, качество активов ОАО «АСБ Беларусбанк» находится на высоком уровне.

Таблица 2 – Динамика активов ОАО «АСБ Беларусбанк»

Активы	2011	2012		2013		2014		2015	
	млн руб	млн руб	темпы роста, %	млн руб	темпы роста, %	млн руб	темпы роста, %	млн руб	темпы роста, %
Денежные средства, счета в Национальном банке	5540813	6686386	120,7	5449350	81,5	5760854	105,7	11346147	196,9

Окончание таблицы 2

Средства в кредитных организациях	3207344	2850702	88,9	6905290	242,2	3839441	55,6	15708734	в 4 раза
Производные финансовые активы	17729981	13862787	78,2	14071408	101,5	14482064	102,9	8539080	58,9
Кредиты клиентам	50054862	66063024	131,9	102463572	155,1	112115444	109,4	122706979	109,4
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	4332149	4540713	104,8	8254801	181,8	7479200	90,6	45690174	в 6 раз
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам РЕПО	1484959	138868	9,4	355824	256,2	1475422	в 4 раза	2697127	182,8
Инвестиции в ассоциированную организацию	63345	70937	111,9	129026	181,9	182220	141,2	239819	131,6
Основные средства	3783857	4425164	116,9	5060018	114,3	5292127	104,6	5390156	101,9
Нематериальные активы	163907	181206	110,6	307021	169,4	258503	84,2	236976	91,6
Государственные субсидии	20230087	16036530	79,3	19581130	122,1	19271574	98,4	22408050	116,3
Предоплата по налогу на прибыль	111207	10513	9,5	78655	в 7,5 раз	40788	51,9	48880	119,9
Отложенные активы по налогу на прибыль	38056	4300	11,3	77771	в 18 раз	221395	в 2,8 раза	251360	113,5
Прочие активы	551488	959955	174	2618681	272,8	820078	31,3	935646	114
Итого активы	107292055	115831085	107,9	165352547	142,7	171239110	103,6	236199128	137,9

Источник. Рассчитано автором

Активы банка, отражаемые в балансе, показывают, как банк распорядился средствами, полученными от своих акционеров и вкладчиков.

Если активы банка плавно увеличиваются, это говорит о его динамическом развитии. Наличие резких скачков при изменении показателя активов говорит о наличии у банка крупных клиентов и осуществлении крупных операций. Такая ситуация, в конечном итоге, может сильно повлиять на совокупный уровень банковских рисков. Снижение активов банка говорит о потере клиентской базы, а постоянное снижение показателя в течение определенного периода времени – о сворачивании деятельности банка

Можно выделить следующие подходы к управлению активами на основе ликвидности, сложившиеся в мировой практике. Подходы в основном регламентируют распределение ресурсов между различными группами.

1. Метод общего фонда средств банка. Совокупная сумма ресурсов распределяется независимо от источника их образования. То есть сначала все ресурсы как бы складываются в общий котел («фонд»), и далее распределяются. Требования ликвидности, таким образом, при данном подходе не учитываются.

2. Метод конверсии средств – размер необходимых ликвидных средств ставится в зависимость от источников привлечения фондов. При этом используются нормы обязательных резервов. Выделяются центры ликвидности/прибыльности в банковской структуре («банки внутри банка»): «банк вкладов до востребования», «банк основного капитала». Далее обеспечивается покрытие вкладов до востребования прежде всего ликвидными активами за счет направления средств из того центра прежде всего в первичные резервы. Небольшая часть идет во вторичные резервы, совсем небольшая – в краткосрочные ссуды. Средства «банка срочных вкладов» распределяются по-другому: в основном на вторичный резерв и долгосрочные ценные бумаги.

К преимуществам второго метода относятся как уменьшение доли ликвидных активов, так и увеличение доходной их части, что при условии минимального риска приводит к росту прибыли. В то же время при этом нет прямой связи между скоростью обращения средств и не снижающимся остатком средств по данной категории ресурсов, что относится к недостаткам данного метода.

Применение конкретного метода управления активами должно осуществляться на базе анализа ликвидности, который проводится поэтапно и состоит из следующей последовательности действий:

1. Оценка финансового состояния банка.
2. Факторный анализ.
3. Структурный анализ активов и оценка эффективности уже применяющихся методов управления ими.
4. Анализ коэффициентов ликвидности.

Таким образом, управление активами на основе ликвидности должно базироваться как на рекомендациях НБ, так и на собственном и мировом опыте. Причем повышение ликвидности актуально на любом уровне развития банка, так как этот показатель действует системно и является основой общей устойчивости кредитного учреждения. Первостепенным является балансирование структуры активов и пассивов.

Список использованных источников:

1. Алехина В.И., Бондаренко Т.Н. Ликвидность коммерческого банка: проблемы и совершенствование методов управления// Современные научные исследования и инновации.–2014.–№ 5–2(37). – С.9
2. Вагапова Э.Ф., Челмакина Л.А. Оценка качества активов коммерческого банка на примере АККСБ «КС банк» ОАО//Системное управление.–2012.–№1 (14).–С.38
3. Зудина Л.В., Даниловских Т.Е. Проблемы управления активами и пассивами коммерческого банка// Экономика и управление: анализ тенденций и перспектив развития.–2014.–№16.– С.124–127
4. Национальный банк Республики Беларусь [Электронный ресурс].–Режим доступа: <http://www.nbrb.by/>–Дата доступа 01.04.2017